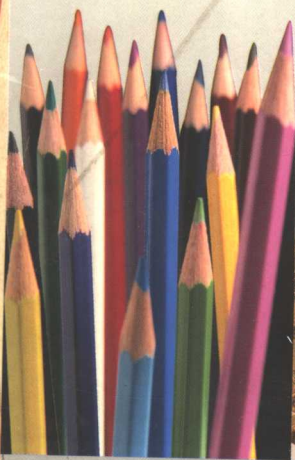


陆富彬 主编

中级财务会计



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

中级财务会计

陆富彬 主编

中国水利水电出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/陆富彬主编. --北京:中国水利水电出版社, 2001.1

ISBN 7-5084-0577-3

I. 中... I. 陆... III. 财务会计 N. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 86553 号

书 名	中级财务会计
作 者	陆富彬 主编
出版、发行	中国水利水电出版社(北京市三里河路 6 号 100044) 网址: www. waterpub. com. cn E-mail: sale@waterpub. com. cn 电话: (010)63202266-2326, 68345101(金五环)
经 售	全国各地新华书店
排 版	中国人民大学印刷厂
印 刷	北京市地矿印刷厂
规 格	850×1168 毫米 32 开本 13.625 印张 358 千字
版 次	2001 年 1 月第一版 2001 年 1 月北京第一次印刷
印 数	0001—2050 册
定 价	26.00 元

凡购买本图书,如有缺页、倒页、脱页者,本社金五环出版服务部负责调换

版权所有·侵权必究

内 容 提 要

本书坚持理论与实务并重的原则，紧密结合我国企业财务会计工作的实践，将财政部新颁布的一系列具体会计准则融入会计实务之中，全面阐述了我国社会主义市场经济条件下企业财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。全书着力于知识性、系统性和可操作性的统一。

全书共分一二章，分别对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的确认、计量、记录及报告作了详细地介绍。主要内容包括：总论、货币资金、应收及预付款、存货、投资、固定资产、无形及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入费用和利润、财务会计报告。每章配有思考题和习题，便于读者自学。

本书可作为高等院校财经类专业的教材，也可作为成人教育、高等教育自学考试教材及参考书，并可供企业财务会计人员和经营管理人员业务学习使用。

前 言

在社会主义市场经济条件下，财务会计工作越来越渗透到经济活动的许多领域，财务会计资料也越来越成为政府管理部门、投资者、债权人以及社会公众进行宏观调控、改善经济管理、评价财务状况、防范经营风险、作出投资决策的重要依据。为此，我国继1993年进行的财务会计制度的重大改革，1998年以来又陆续发布并实施了一系列的具体会计准则，尤其是2000年7月1日第二次修订后的新《会计法》的实施，使得我国财务会计行为得到了进一步规范，其内容也得到了极大地丰富。面对财务会计知识的不断更新以及内容的不断完善，我们以新《会计法》和《企业会计准则》为依据，在总结了以往财务会计教学和实际工作经验的基础上编写了本书，以满足中级财务会计教学和从事财务会计实际工作的需要。

本书的特点是着重阐述了企业财务会计的基本理论和基本方法，通过对基本理论的叙述和基本方法的介绍，突出了财务会计工作中最常用、最基本的内容。全书针对近几年来财务会计工作定位发生的根本性变化，特别是新会计制度为财务会计人员留下的职业判断空间这一特征，来组织全书的构架。在本书的编写过程中，力求在突出基本知识的基础上，把握财务会计改革的新内容，注重理论联系实际。

本书共分十二章，第一、五、九、十二章由陆富彬编写，第三、四、六章由吴锡林编写，第二、七、八章由许

春猛编写，第十、十一章由李秀真编写。本书由陆富彬任主编，负责全书的修改、总纂和定稿工作，王保利主审。

由于编者水平有限，编写时间仓促，书中若有不妥或错误之处，欢迎批评指正。

编 者

2000年10月

目 录

前 言

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	11
第三节 会计核算的一般原则	16
第四节 财务会计核算规范	24
第二章 货币资金	28
第一节 现金	28
第二节 银行存款	33
第三节 其他货币资金	48
第三章 应收及预付款项	53
第一节 概述	53
第二节 应收账款	54
第三节 预付账款	65
第四节 应收票据	67
第五节 非营业性应收项目	77
第四章 存货	81
第一节 概述	81
第二节 存货的计价	84
第三节 存货的核算	101
第四节 存货清查的核算	125
第五章 投资	132
第一节 概述	132
第二节 短期投资	134
第三节 长期债权投资	143

第四节	长期股权投资	150
第五节	长期投资减值	167
第六节	投资划转	170
第六章	固定资产	174
第一节	概述	174
第二节	固定资产的取得	181
第三节	固定资产的折旧	193
第四节	固定资产使用中的支出	203
第五节	固定资产的处置	208
第六节	固定资产的清查	211
第七章	无形资产及其他资产	216
第一节	概述	216
第二节	无形资产的核算	224
第三节	其他资产的核算	232
第八章	流动负债	238
第一节	概述	238
第二节	应付金额确定的流动负债	240
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债	252
第四节	应付金额需要估计的流动负债	267
第五节	或有负债	271
第九章	长期负债	275
第一节	概述	275
第二节	长期借款	278
第三节	长期债券	281
第四节	长期应付款	298
第十章	所有者权益	303
第一节	概述	303
第二节	实收资本	304
第三节	资本公积	309
第四节	留存收益	319

第十一章 收入、费用和利润.....	325
第一节 收入	325
第二节 费用	345
第三节 利润	350
第四节 利润分配	355
第十二章 财务会计报告.....	365
第一节 概述	365
第二节 资产负债表	368
第三节 利润表和利润分配表	380
第四节 现金流量表	387
第五节 会计报表附注	414

第一章 总 论

本章以《会计法》和《企业会计准则》为依据，阐述了现代企业财务会的涵义和目标，着重分析财务会的对象、会计要素及其特征，以及会计要素之间的关系。系统地介绍会计核算的基本前提和一般原则，尤其是紧密结合我国财务会方面的最新法律规范，对财务会的基本理论、财务会信息的质量和会计的确认、计量、记录、报告的要求进行全面阐述，并对我国会计规范体系作了概括。

第一节 财务会概述

一、财务会的涵义

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。在人类社会的发展史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了记数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这时产生了。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步分立出来，成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会，为了适应商品经济和贸易发展的需要，会计核算内容和方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后，商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量、比较所得与所费的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科；会计目的也从仅仅是对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经

济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入 20 世纪以来，特别是第二次世界大战以来，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起，成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

会计发展到目前的现代企业会计，已经形成了财务会计和管理会计两大分支。传统的会计主要是以货币形式，运用复式记账原理，按照规定的程序，对某一企业的经济活动进行记录、计量、分类整理，定期编制反映其一定期间经营成果和财务状况及其变动情况的会计报表。进入 20 世纪 50 年代以来，由于现代管理科学的发展，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域，传统的会计开始发展成为财务会计和管理会计两大分支。

企业财务会计是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据，经过记录、分类和汇总，编制成会计报表，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的会计报表。企业外部的会计信息使用者，通过阅读和分析企业财务会计定期编制的财务会计报表，能够及时准确地了解到企业的生产经营情况，从而能够对企业的经营情况作出准确的判断，以保护其自身的经济利益。一般说来，企业财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结，对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。由于企业财务会计要如实反映企业的财务状况和经营成果，其会计报表要取信于企业外部利害关系集团和个人，所以企业财务会计必须按照一定的程序，按照一般公认会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。企业财务会计不得违背规定的程序和会计准则的要求，否则将达不

到财务会计的目的。

管理会计是适应现代企业管理的需要，突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方面的一系列技术和方法，通过整理、计算、对比、分析等手段的运用，向企业内部各级经营管理人员提供用于作出决策，制定计划，指导和控制企业生产经营活动信息的内部报告会计。管理会计是在财务会计的基础上发展起来的，它主要包括规划和控制两大方面的内容。管理会计主要服务于企业内部经营管理，着眼于企业未来的生产经营活动，由于主要是为内部管理服务，管理会计没有固定的程式，既不受任何统一的会计制度等法规的约束，也不受固定的程式和会计惯例的制约。管理会计工作如何开展完全取决于企业管理者内部管理的需要，其使用的方法也灵活多变。

综上所述，现代企业财务会计作为现代企业会计的一个重要分支，是以企业过去和已经完成的经济业务为对象，通过对会计对象的全面系统的核算和监督，为外部与企业有经济利害者提供企业的经营成果、财务状况及其现金流量情况为主要目标而进行的企业经济管理活动。现代企业财务会计承袭了传统会计形成以来的核算内容及有关理论、方法和程序，并在生产的发展和大量会计实践中不断提高完善。

二、企业财务会计的目标

财务会计的目标，有时也称为财务会计的目的，其实质是指企业财务会计报告如何来满足使用者的需要。由于财务会计报告是根据日常会计核算资料来编制的，企业日常会计核算的内容和方法，应当服从财务会计报告的要求。因此，满足财务会计报告使用者的需要，也就成为整个财务会计的目标。

从会计发展过程中看，随着企业组织制度的发展变化，为适应股份公司这一主要的企业组织形式发展的需要，会计突破了仅仅为单个企业业主服务的界限，会计核算和会计信息服务对象的

范围逐步扩大到企业外部投资者、债权人以及社会公众。在 19 世纪 30 年代资本主义经济危机以后,资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业财务会计信息提出了要求,使企业财务会计不仅要满足企业投资者、债权人的需要,也要考虑到政府对经济运行实行干预和管理的需要。

我国企业财务会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的,仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。在我国,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

1. 满足国家宏观经济管理的需要

企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着国民经济的稳定和发展。在社会主义市场经济条件下,企业是自主经营自负盈亏的商品生产者和经营者,国家并不直接参与和管理企业的生产经营过程,但是,国家为保证社会和人民的整体利益,更加合理地配置各项资源,也需要从宏观上对国民经济的发展和平衡加以调节和控制。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,从而制定正确合理有效的调控和管理措施,促进国民经济协调有序地发展。在我国,国家对国民经济进行调控和管理所需要的信息,大部分源于会计信息。因此,财务会计的目标之一,应当是满足国家宏观经济管理的需要。

2. 满足企业内部经营管理的需要

在社会主义市场经济体制下,企业处于激烈的市场竞争环境之中,要使企业立于不败之地,必须强化企业内部管理。会计作为企业经济管理的重要组成部分,必须提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理地决策,满足企业内部加强经营管理的需要。在管理会计从传统的会计中分离出来以后,企业内部管理所需的

会计资料，一部分要由管理会计来提供。但管理会计所需的原始资料，仍然要由财务会计来提供，离开了财务会计，管理会计也就无所作为。因此，为企业内部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是现代企业财务会计目标的一个重要内容。

3. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要

任何企业都存在着许多与企业利害有关的当事人。这些与企业有利害关系的当事人，为了维护自己的合法权益，也需要利用财务会计资料来了解企业财务状况和经营成果，企业应当满足他们的合理要求。由于这些与企业有利益关系的各个方面不能直接参与企业的生产经营活动，其对企业的经营成果和财务状况只能通过财务会计提供的财务会计报告来满足。其中企业的投资人包括现在和潜在的投资人，他们所要了解的主要是投资风险和投资报酬的大小以及企业支付股息、分配股利的能力等情况；企业的债权人所关心的主要是企业的偿债能力以及是否能如期清偿债务和支付利息等情况。此外，还有政府的税务、证券、金融、工商管理等部门，他们为了依法履行其职责，也需要利用企业的财务会计资料。充分满足社会各有关方面对企业财务会计信息的需要，是现代企业财务会计的一个基本目标。

三、企业财务会计的对象

（一）财务会计对象

财务会计的对象，通常是指财务会计所要核算和监督的内容。在商品经济条件下，一个企业的经营活动，总是表现为一定的资金运动或价值运动，而资金运动是以货币表现的企业经济活动。所以，凡是特定的能以货币表现的企业经济活动，都是企业财务会计的对象。

企业的资金运动表现为资金的投入、资金的运用以及资金的退出。从工业企业来说，要从事生产经营活动，首先必须筹集一定数量的资金，用于建造厂房、购置机器设备、购进原材料；然后，要将购入的各种原材料投入生产过程，组织生产活动，要支付职工的劳动报酬；最后，要将生产出的产品销售出去，实现其

价值，收回生产产品所耗费的资金，补偿生产过程的耗费，并上交国家税金以及进行利润分配等。企业资金的这一运动过程，在会计上表现为显著的运动过程（即收入、费用、利润的发生和形成）和相对静止的状态（即资产、负债和所有者权益的平衡关系）。

资金的投入包括企业所有者作为资本投入的资金，也包括债权人作为债权投入的资金。前者形成企业的所有者权益，后者形成企业的负债。从资金占用来说，投入的资金一部分形成企业的流动资产；另一部分形成企业的非流动资产。

资金的运用是指资金的循环与周转，又可分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程，企业购买原材料等劳动对象，发生原材料买价、运输费用等材料采购成本，与供货单位发生货款结算关系。在生产过程中，劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，发生原材料的消耗费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等，要发生与工人之间的工资结算关系，与提供劳务单位之间的劳务结算关系等。在销售过程，将生产的产品销售出去，使商品的价值得以实现，这其中要发生销售费用，要收回销售款，要支付各项税金，要与购货单位发生货款结算关系，同税务机关发生税务结算关系等。企业投放生产经营活动的资金随着生产经营活动的进行，不断地循环周转。

资金的退出包括偿还各种负债，向国家上交税金以及向投资者分配利润等。这部分资金离开本企业后，退出本企业的资金循环和周转。

在日常生产经营活动中，上述企业经营资金的运动总是具体表现为各种各样、纷繁复杂的经济业务（或称会计事项），要完整地反映企业经营资金的运动，必须全面、系统、完整地对每一项经济业务进行财务会计核算，因此在会计实务中，也常把各种经济业务作为企业财务会计核算的对象。

（二）会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是企业财务会计核

算对象的具体化。企业的资金运动复杂多样，为了分门别类正确地核算和监督各项经济业务，反映企业的财务状况和经营成果，以便于选择合适的会计方法进行核算，全面确认、计量、记录全部经济业务，必须使用一些特定的概念将会计对象加以分类。

前已述及，企业的资金运动具有显著运动状态和相对静止状态，由资金投放、资金运用、资金退出三部分构成。资金投入包括企业所有者投入和债权人投入两类，从而形成企业的资产总额。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益，表现为企业的负债；企业所有者对净资产的所有权称为所有者权益。从静止的某一时点来说，企业的资金运动具体表现为企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况，由此可分离出资产、负债及所有者权益三项资金运动静止状态的会计要素。另一方面，企业的各项资产经过一定时期的营运，将发生一定的耗费，生产出特定种类和数量的产品，产品销售后获得货币收入，收支相抵后确认当期损益，由此分离出收入、费用及利润三项资金运动显著变化状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用和利润构成利润表的基本框架，因此这六项会计要素又称财务会计报表要素。这六大会计要素可划分为两大类，即反映企业财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

1. 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

(1) 资产 资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。具体来说，资产具有如下基本特征：

1) 资产是由于过去交易或事项所产生的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由于过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产

确认。

2) 资产是企业拥有或者控制的。一般来说,一项财产要作为企业的资产予以确认,对企业来说要拥有其所有权,必须归企业所有,也就是企业对该财产具有产权。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,如融资租入固定资产,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为企业资产予以确认。

3) 资产能够给企业带来未来经济利益,即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物品,不能给企业带来未来效益的,则不作为资产确认。

(2) 负债 负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务,这种义务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿,从而引起未来经济利益的流出。负债具有如下特征:

1) 负债是由于过去交易或事项所造成的当前的债务。也就是说,企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务,不能作为会计上的负债处理。如企业与供货单位签订的供货合同,对此企业就不能将其作为一项负债。

2) 负债是企业将来要清偿的义务。也就是说,对于某些已经形成的支付义务,按照权责发生制原则不论其款项是否实际支付,都要把它作为企业的负债处理。例如,借款利息支出实际是货币的时间价值,随着借款的使用,其支付义务也随之发生,应计利息作为一项负债予以确认。

3) 负债需要在将来通过转移资产或提供劳务予以清偿。负债在大多数情况下,要用现金进行清偿;在有的情况下,也可以用商品和其他资产或通过提供劳务的方式进行清偿;有些负债还可以通过举借新债来抵补。

(3) 所有者权益 所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益表明企业的产权关系,即企业是归谁所有。